

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46 (dále jen „ČSOB“) vydává Podmínky pro vedení účtu a platební styk (dále jen „Podmínky“) v souladu s ustanovením § 273 zák. č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku (dále jen „Obch. zák.“) a v souladu se zákonem č. 284/2009 Sb., o platebním styku v platném znění (dále jen „ZOPS“).

## I. VEDENÍ ÚČTU

1. ČSOB zřizuje a vede běžný účet na základě uzavřené smlouvy, v souladu s ust. § 708 Obch. zák. (dále jen „účet“) fyzickým osobám – občanům, fyzickým osobám – podnikatelům a právnickým osobám. Účet, který slouží k provádění platebních transakcí, je platebním účtem ve smyslu ZOPS.
2. Účet může být zřízen v českých korunách a ve vybraných cizích měnách.
3. Peněžní prostředky uložené na účtu fyzických osob – občanů jsou určeny pro platby osobního charakteru a nelze je použít pro podnikatelskou činnost.
4. Peněžní prostředky na účtu jsou úročeny úrokovými sazbami, které jsou uvedeny v aktuálním Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách vkladů a úvěrů v Kč nebo v Oznámení Československé obchodní banky, a. s. o stanovených úrokových podmínkách devizových vkladů a úvěrů. Úročení začíná dnem připsání peněžních prostředků na účet a končí dnem, který předchází jejich výběru nebo převodu z tohoto účtu. Úrok ze zůstatku účtu se počítá denně a je připsován na konci úrokového období v méně účtu. Pro účet v českých korunách je úrokovým obdobím kalendářní čtvrtletí, u cizoměnových účtů kalendářní rok.
5. Po otevření účtu může být majiteli účtu a popř. osobě určené majitelem účtu vydána platební karta na základě smluvního ujednání.
6. Na základě smluvního ujednání může klient využívat služeb elektronického bankovníctví.
7. ČSOB umožní majiteli účtu přečerpání účtu při splnění podmínek pro povolené přečerpání účtu.
8. Výpis z účtu je vyhotovován v souladu s periodicitou a způsobem sjednaným ve smlouvě, s maximální frekvencí měsíční; která je v ČSOB považována za standardní frekvenci pro vyhotovování výpisu z účtu. Pokud v tomto období nedošlo k žádné platební transakci, není výpis vyhotoven.
9. Poplatky za vedení účtu a za standardní transakce tuzemského platebního styku jsou účtovány vždy poslední sobotu v každém měsíci.
10. Při využívání tiskopisů soukromých šeků je majitel účtu povinen dodržovat platné podmínky pro soukromé šeky.
11. V případě vzniku nepovoleného debetu na účtu odesílá ČSOB majiteli účtu žádost o vyrovnání debetního zůstatku, popř. ještě upomínku k žádosti o vyrovnání debetního zůstatku.
12. ČSOB a majitel účtu jsou oprávněni smlouvu vypovědět bez uvedení důvodů. Jestliže smlouvu vypovídá majitel účtu, je výpovědní lhůta jeden měsíc a počíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi ČSOB, jestliže smlouvu vypovídá ČSOB, je výpovědní lhůta dva měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi majiteli účtu, není-li dohodnuto jinak.
13. Majitel účtu je povinen nejpozději k datu zániku smluvního vztahu vyrovnat veškeré své závazky vyplývající ze smluvního vztahu. V případě výpovědi smluvního vztahu ze strany majitele účtu je majitel účtu povinen vrátit ČSOB veškeré platební karty vydané k jeho účtu nejpozději do prvního dne výpovědní lhůty a v případě výpovědi ze strany ČSOB je tak majitel účtu povinen učinit nejpozději do 14 dnů od doručení výpovědi. Pokud se tak nestane, je ČSOB oprávněna platební karty zablokovat na náklady majitele účtu.

## II. BEZHOTOVOSTNÍ PATEBNÍ STYK

### 1. Obecné podmínky

14. Klient je oprávněn nakládat s peněžními prostředky na účtu na základě písemného platebního příkazu (tj. na tiskopisech odsouhlasených ČSOB) nebo na základě elektronického platebního příkazu v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB, a to do výše použitelného zůstatku na účtu, resp. do výše smluvně sjednaného úvěru.
15. Klient je povinen předat platební příkaz do ČSOB ve lhůtách stanovených ČSOB; pro stanovení okamžiku přijetí platebního příkazu pro účely počítání lhůt pro provádění platebních transakcí je rozhodující den/hodina předání platebního příkazu do ČSOB a jeho forma.
16. V okamžiku přijetí platebního příkazu ČSOB odepíše peněžní prostředky z účtu klienta, pokud byly splněny všechny podmínky stanovené v těchto Podmínkách a ve Všeobecných obchodních podmínkách ČSOB pro jeho provedení a pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti.
17. ČSOB provede platební příkaz v požadovaný den splatnosti, pokud je na účtu plátce dostatek použitelných peněžních prostředků. Pokud na účtu plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků v den splatnosti nebo v následujících dvou pracovních dnech, platební příkaz k převodu nebo k inkasu se neprovede. Pokud na účtu plátce není dostatek použitelných peněžních prostředků v den splatnosti k provedení prioritní platby včetně poplatku, SIPO, trvalého příkazu k převodu variabilní částky v rámci tuzemského platebního styku, převodu mezi účty jednoho klienta požadovaný prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB nebo platebního příkazu s poskytnutím smluvního kurzu v rámci nedokumentárního platebního styku, platební transakce se neprovede, tzn. platební příkaz je vyřazen ze zpracování v den splatnosti.
18. ČSOB je oprávněna odmítnout provedení platebního příkazu v případě, že nejsou současně splněny všechny stanovené podmínky ČSOB (viz vysvětlení pojmů).
19. ČSOB poskytne klientům informaci o odmítnutí nebo neprovedení platebního příkazu písemnou formou, případně na pobočce ČSOB nebo ji zpřístupní jiným způsobem dohodnutým s klientem.

20. Klient může odvolat platební příkaz nejpozději jeden pracovní den před splatností platebního příkazu, resp. před okamžikem přijetí platebního příkazu.
  21. Písemné platební příkazy musí být vyplněny čitelně a úplně; nesmí v nich být škrtnáno, mazáno ani přepisováno a musí obsahovat povinné náležitosti. Písemné platební příkazy musí být podepsány v souladu s podpisovým vzorem uvedeným ve Zmocnění k nakládání s peněžními prostředky na účtech/s cennými papíry na majetkových účtech (dále jen „Zmocnění“), resp. podpisovým vzorem uvedeným na příslušném tiskopisu, popř. na platebních příkazech musí být uveden jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
  22. Klient je povinen předat písemný platební příkaz v provozní době pobočky ČSOB. Písemné platební příkazy tuzemského platebního styku (jednorázové a trvalé příkazy k převodu a k inkasu, svolení k inkasu, hromadné příkazy k převodu a k inkasu) v maximální částce v CZK stanovené ČSOB mohou být doručeny ČSOB rovněž do sběrného boxu. ČSOB neodpovídá za škodu vzniklou klientovi v důsledku neprovedení nebo opožděného provedení platebních příkazů doručených do sběrných boxů, pokud nesplňují podmínky stanovené ČSOB pro tento způsob doručení. Sběrné boxy nejsou určeny pro písemné platební příkazy k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
  23. ČSOB ověřuje autorizaci písemného platebního příkazu klienta podle podpisového vzoru uvedeného v aktuálně platném Zmocnění, resp. příslušném tiskopisu, a/nebo podle jiného smluvně sjednaného nebo ČSOB stanoveného způsobu autorizace. ČSOB potvrdí převzetí písemného platebního příkazu otiskem razítka na kopii písemného platebního příkazu. Klient je povinen písemný platební příkaz doručený do sběrného boxu označit otiskem razítka sběrného boxu v místě vymezeném pro otisk razítka tak, aby otisk razítka nepřekrýval žádné údaje vyplněné na písemném platebním příkazu. Klient je oprávněn požádat o potvrzení provedení písemného platebního příkazu prostřednictvím pobočky ČSOB.
  24. ČSOB ověřuje autorizaci elektronického platebního příkazu klienta v souladu s příslušnými smluvními ujednáními prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB.
  25. ČSOB je oprávněna odepsat z účtu příjemce (klienta ČSOB) částku platební transakce a vrátit ji poskytovateli plátce, pokud se jedná o autorizovanou inkasní transakci v CZK provedenou na území České republiky a pokud poskytovatel plátce požádal ČSOB o její vrácení.
  26. Klient je povinen oznámit ČSOB neautorizovanou nebo nesprávně provedenou platební transakci bez zbytečného odkladu poté, co se o ní dozvěděl, nejpozději však do 13 měsíců ode dne odepsání peněžních prostředků z klientova účtu.
  27. ČSOB vrátí klientovi částku platební transakce v případě neautorizované nebo nesprávně provedené platební transakce neprodleně poté, co se o této skutečnosti dozví a zjistí oprávněnost požadavku klienta.
  28. ČSOB provede platební příkaz ve lhůtách uvedených v těchto Podmínkách, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti. Pokud na platebním příkazu den splatnosti není uveden nebo je-li uveden den splatnosti předcházející okamžiku přijetí platebního příkazu, ČSOB provede písemný platební příkaz následující pracovní den po jeho doručení do ČSOB. Pokud je na platebním příkazu uveden den splatnosti, který není pracovním dnem, provede ČSOB platební příkaz nejbližší následující pracovní den.
  29. ČSOB neprovádí písemné platební příkazy doručené klientem do sběrných boxů na částku přesahující limit stanovený ČSOB a písemné platební příkazy zaslané klientem poštou.
  30. ČSOB přičítá částku platební transakce na účet příjemce poté, kdy byla připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné pro poskytnutí částky převodu příjemci.
  31. ČSOB je oprávněna následně odepsat z účtu příjemce částku převodu připsanou na účet příjemce v případě, že neobdrží krytí částky převodu od poskytovatele plátce nebo od zprostředkujícího poskytovatele.
  32. ČSOB je oprávněna za poskytované platební služby vybírat poplatky podle Sazebníku poplatků ČSOB platného v den zúčtování poplatku.
  33. ČSOB provádí platební styk pouze v pracovní dny.
  34. ČSOB je oprávněna zrušit svolení k inkasu, na jehož základě se inkasní platební transakce v posledních 24 kalendářních měsících neprovádí. ČSOB je též oprávněna zrušit svolení k inkasu nebo trvalý příkaz ve prospěch účtu již neexistující banky. O zrušení svolení k inkasu nebo trvalého příkazu ČSOB klienta neprodleně písemně informuje.
- 2. Tuzemský platební styk**
35. Tuzemským platebním stykem se rozumí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území České republiky.
  36. ČSOB provádí převody/inkasa peněžních prostředků v CZK na území České republiky zejména formou:
    - a) jednorázových příkazů k úhradě/převodu,
    - b) jednorázových příkazů k inkasu,
    - c) hromadných příkazů k úhradě/převodu,
    - d) hromadných příkazů k inkasu (samostatně pro inkasa z účtů vedených v ČSOB a samostatně pro inkasa z účtů vedených u jiných tuzemských poskytovatelů),
    - e) trvalých příkazů k úhradě/převodu,
    - f) trvalých příkazů k inkasu,
    - g) na základě svolení k inkasu.
  37. Povinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:
    - a) číslo účtu plátce a národní směrový kód poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
    - b) číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce,
    - c) částka převodu v CZK uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst (pokud není měna označena, rozumí se CZK. Klient je povinen u převodu mezi účty v cizích měnách vedenými v ČSOB uvést měnu platby vždy a v případě převodu na korunový účet příjemce jiného tuzemského poskytovatele postupovat v souladu s pokyny uvedenými na tiskopisu Příkaz k převodu a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz)), celková částka převodu v CZK na hromadném příkazu se musí rovnat součtu jednotlivých částek,

- d) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace,
- e) konstantní symbol, pokud to vyžaduje zvláštní právní předpis. Klient není oprávněn používat konstantní symboly stanovené právními předpisy nebo ČSOB. Pokud klient uvedl na platebním příkazu konstantní symbol 5, 6, 7, 51, 1178, 2178 nebo 3178, je ČSOB oprávněna provést platební transakci bez uvedení tohoto konstantního symbolu.
38. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu/inkasu v tuzemském platebním styku:
- a) den splatnosti platebního příkazu,
- b) variabilní symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
- c) specifický symbol – maximálně desetimístný identifikační číselný údaj bez pomlček a lomítek,
- d) datum vystavení u písemného platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do ČSOB),
- e) zpráva pro plátce/příjemce.
39. Podmínky zřízení, změny a zrušení trvalých příkazů k převodu/inkasu jsou uvedeny na tiskopisech ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
40. Na základě příkazu k převodu k tíži účtu klienta v CZK nebo v cizí měně je ve prospěch účtu příjemce u jiného tuzemského poskytovatele převedena vždy částka v CZK; účet příjemce u jiného tuzemského poskytovatele by proto měl být veden výhradně v CZK.
41. Požaduje-li klient provést převod v CZK k tíži účtu v CZK a ve prospěch účtu příjemce v CZK u jiného poskytovatele prioritně, je povinen na písemném platebním příkazu uvést v instrukcích pro ČSOB „PRIORITNÍ PLATBA“. Pokud na účtu klienta není dostatek použitelných peněžních prostředků k provedení částky převodu a příslušného poplatku, prioritní převod není proveden.
42. Hromadný příkaz k převodu lze použít pouze k převodu částky v CZK k tíži účtu klienta v CZK a ve prospěch účtu klienta v CZK u ČSOB nebo ve prospěch účtu příjemce v CZK u jiného tuzemského poskytovatele.
43. Příkaz k inkasu může klient (příjemce inkasa) použít v případě, kdy si tento způsob placení dohodl s plátcem a oba účty jsou vedeny v CZK. Klient musí uvést na písemném příkazu k inkasu k tíži účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele datum splatnosti minimálně jeden pracovní den po datu předání písemného platebního příkazu do ČSOB; předá-li příkaz k inkasu do sběrného boxu, tak minimálně dva pracovní dny po datu předání písemného platebního příkazu do ČSOB. U příkazu k inkasu předaného prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB do lhůty stanovené ČSOB daného pracovního dne dle těchto Podmínek musí klient uvést datum splatnosti minimálně jeden pracovní den po datu předání elektronického platebního příkazu do ČSOB.
44. Inkasní platební transakce z účtu plátce (např. telekomunikační poplatky, SIPO aj.) je provedena, pokud majitel účtu udělí svolení k inkasním platebním transakcím ze svého účtu ve prospěch účtu příjemce, a to na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů ČSOB.
45. Povinné náležitosti svolení k inkasu v tuzemském platebním styku:
- a) číslo účtu plátce a národní směrový kód 0300 poskytovatele plátce (bankovní spojení plátce), tj. jedinečný identifikátor plátce,
- b) číslo účtu příjemce a národní směrový kód poskytovatele příjemce (bankovní spojení příjemce), tj. jedinečný identifikátor příjemce (nevztahuje se na SIPO),
- c) referenční číslo u svolení ve prospěch účtu Telefonica – za pevné sítě (spojovací číslo u SIPO),
- d) limit, tj. součet/suma klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období (ČSOB je oprávněna omezit maximální výši limitu),
- e) označení období, ke kterému se limit vztahuje (při zavedení svolení k inkasu prostřednictvím ČSOB Mobil 24 operátora Vodafone nelze období zvolit, limit zadaný klientem platí vždy pro období měsíc),
- f) podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, a/nebo jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace
46. Podmínky zavedení, změny a zrušení svolení k inkasu jsou uvedeny na tiskopisech ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
47. Klient je oprávněn požadovat vrácení částky autorizované platební transakce provedené na základě příkazu k inkasu do 8 týdnů ode dne, kdy byly peněžní prostředky odepsány z jeho účtu, pokud v okamžiku autorizace nebyla stanovena přesná částka platební transakce a zároveň částka platební transakce převyšuje klientem stanovený limit, tj. součet/suma klientem očekávaných částek v CZK pro zvolené období.
48. Klient je povinen poskytnout ČSOB informace a doklady nasvědčující skutečnosti, že byly splněny podmínky pro vrácení inkasované částky platební transakce, a to současně se žádostí o vrácení inkasované částky autorizované platební transakce provedené z podnětu příjemce na základě příkazu k inkasu.
49. ČSOB vrátí klientovi inkasovanou částku platební transakce v případě oprávněné žádosti do 10 pracovních dnů od obdržení žádosti klienta dodané společně s příslušnými doklady. ČSOB odmítne žádost o vrácení inkasované částky a sdělí plátcí důvody odmítnutí v případě neoprávněné žádosti.
50. Jestliže banka nebo spořitelna a úvěrní družstvo na území České republiky nezúčtovaly částku platební transakce v CZK nebo nepoužily bankovní spojení v souladu s příkazem klienta, a způsobily tím nesprávné provedení platební transakce, je banka, která vede účet neoprávněného příjemce, povinna na podnět banky nebo spořitelny a úvěrního družstva, které nesprávné zúčtování způsobily, odepsat z tohoto účtu nesprávně zúčtovanou částku a vydat ji bance nebo spořitelněmu a úvěrnímu družstvu, které nesprávné provedení platební transakce způsobily, k nápravě nesprávně provedené platební transakce v souladu se ZOPS. A dále je banka oprávněna uvést účet neoprávněného příjemce do stavu, v němž by byl, kdyby k nesprávnému provedení platební transakce nedošlo. Podnět lze dát do tří měsíců ode dne vzniku chyby, v jejímž důsledku došlo k nesprávnému provedení platební transakce.
51. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku jsou uvedeny v části „Lhůty pro provádění platebního styku“.

### 3. Nedokumentární platební styk

52. Nedokumentárním platebním stykem se rozumí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska a převody peněžních prostředků ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska.
- 3.1 Převody do zahraničí a v cizí měně do tuzemska – obecné podmínky**
53. ČSOB provádí převody peněžních prostředků do zahraničí a v cizí měně do tuzemska formou:
- jednorázových příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska,
  - trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska.
54. Povinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
- číslo účtu a přesný název a adresa plátce, tj. jedinečný identifikátor plátce,
  - číslo účtu a přesný název a adresa příjemce, tj. jedinečný identifikátor příjemce,
    - u převodů do členských států EU/EHP je povinné uvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem příjemce,
  - přesný název a adresa poskytovatele příjemce, BIC kód (swiftová adresa) poskytovatele příjemce nebo národní směrový kód poskytovatele příjemce,
    - u převodů do členských států EU/EHP je povinné uvedení BIC kódu poskytovatele příjemce, který je u těchto převodů jedinečným identifikátorem banky příjemce,
  - částka převodu uvedená číselně včetně vyznačení desetinných míst,
  - označení měny převodu (ISO kód měny dle kurzovního lístku ČSOB),
  - účel převodu – informace pro příjemce,
  - kód úhrady poplatků: OUR, SHA nebo BEN (viz vysvětlení pojmů),
    - u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení kódu úhrady poplatků SHA,
  - podpis podle podpisového vzoru uvedeného ve Zmocnění, resp. na příslušném tiskopisu, popř. jiný smluvně sjednaný nebo ČSOB stanovený způsob autorizace.
55. U trvalých příkazů k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska je dále povinnou náležitostí písemného platebního příkazu:
- frekvence provedení platebního příkazu,
  - den splatnosti první platební transakce,
  - den splatnosti poslední platební transakce nebo do odvolání.
- Trvalý příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska nelze zadat prostřednictvím služeb ČSOB elektronického bankovníctví.
56. Nepovinné náležitosti příkazu k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska:
- den splatnosti platebního příkazu,
  - reference plátce – identifikace převodu pro plátce (zobrazí se ve výpisu k účtu klienta),
  - další instrukce plátce,
  - kontaktní osoba plátce (jméno a telefon/e-mail/fax zodpovědné osoby),
  - datum vystavení u písemného platebního příkazu (pokud není uvedeno, platí datum doručení písemného platebního příkazu do ČSOB).
57. ČSOB je oprávněna u převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska určit způsob provedení převodu a použít korespondentské vztahy podle vlastního výběru a uvážení.
58. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
59. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu ve prospěch příjemce, který je uveden na seznamu sankcionovaných subjektů.
60. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu do zahraničí a v cizí měně do tuzemska, pokud na platebním příkazu nebude uvedeno číslo účtu příjemce (tj. pokud bude požadována výplata hotovosti příjemci), neboť klient/plátce se vystavuje potenciálnímu riziku odmítnutí provedení převodu ze strany poskytovatele příjemce či vrácení převodu po srážce příslušných nákladů z původní částky převodu ze strany poskytovatele příjemce.
61. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz k převodu v měně, která není uvedena v platném kurzovním lístku ČSOB, nebo v měně, ve které nemá poskytovatel příjemce navázány korespondentské vztahy s ČSOB.
62. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu klienta/plátce zpravidla kurz deviza prodej měny převodu dle kurzovního lístku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o prodej měny převodu klientovi). Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB, je přepočet proveden dle aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
- 3.2 Převody do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**
63. U převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP je povinné uvedení jedinečného identifikátoru příjemce, tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce, tj. BIC kódu poskytovatele příjemce, a kódu úhrady poplatků SHA.
64. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP změnit klientem uvedený kód úhrady poplatků OUR nebo BEN na povinný kód úhrady poplatku SHA.
65. ČSOB je oprávněna u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout provedení platebního příkazu v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního

formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu).

66. Zprostředkující poskytovatelé v členských státech EU/EHP jsou oprávněni u převodů do členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce nebo požadovat dodatečné poplatky od plátce v případě neuvedení čísla účtu příjemce ve formátu IBAN (včetně uvedení neplatného či nekorektního formátu IBAN) nebo v případě neuvedení BIC kódu poskytovatele příjemce (včetně uvedení neplatného či nekorektního BIC kódu) nebo v případě neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.

### **3.3 Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska – obecné podmínky**

67. ČSOB provádí převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska na základě platebního příkazu poskytovatele plátce, který musí uvádět jedinečný identifikátor příjemce, tj. buď číslo účtu příjemce v platném formátu IBAN anebo standardní číslo účtu příjemce a název účtu příjemce, přičemž oba tyto údaje musí být ve vzájemném souladu. ČSOB připiše částku převodu na účet příjemce dle uvedeného účtu příjemce ve formátu IBAN (bez kontroly souladu IBAN účtu příjemce a názvu účtu příjemce) nebo dle uvedeného standardního čísla účtu příjemce (s kontrolou souladu čísla účtu a názvu účtu příjemce).
68. ČSOB používá k přepočtu částky převodu v měně převodu na měnu účtu klienta/příjemce zpravidla kurz deviza nákup měny převodu dle kurzovního lístku ČSOB platného v den/okamžik provedení převodu (ze strany ČSOB se jedná o nákup měny převodu od klienta). Přesahuje-li částka převodu limit stanovený ČSOB, je přepočet proveden dle aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.
69. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce ze země, která je uvedena na seznamu zemí podezřelých z podpory terorismu, nebo prostřednictvím poskytovatele a jeho složek i mimo tato území v případě, že registrace mateřského poskytovatele je v zemi uvedené na seznamu zemí podporujících terorismus.
70. ČSOB je oprávněna neprovést platební příkaz poskytovatele plátce, který obsahuje název plátce uvedeného na seznamu sankcionovaných subjektů.
71. ČSOB je oprávněna u převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
72. ČSOB je oprávněna u převodů v měnách států mimo EU/EHP připsat částku převodu ve prospěch účtu klienta/příjemce nejpozději následující pracovní den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy ČSOB obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
73. ČSOB je oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu klienta/příjemce v případě, že částka převodu nebyla připsána na účet ČSOB vedený u korespondentské banky. ČSOB je rovněž oprávněna odepsat částku převodu ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska z účtu neoprávněného příjemce, v případě, že k připsání na účet neoprávněného příjemce došlo v důsledku nesprávného provedení platební transakce ze strany ČSOB.

### **3.4 Převody z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP**

74. ČSOB připiše částku převodu v měnách členských států EU/EHP ve prospěch účtu klienta/příjemce tentýž den, kdy byla částka převodu připsána na účet ČSOB a kdy obdržela od poskytovatele plátce podklady nutné k poskytnutí částky převodu příjemci.
75. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit platební transakci poskytovateli plátce v případě neuvedení dostatečné identifikace plátce, tj. bez uvedení čísla účtu plátce ve formátu IBAN (popř. jiného identifikátoru plátce) a názvu a adresy plátce.
76. ČSOB je oprávněna u převodů z členských států EU/EHP v měnách členských států EU/EHP odmítnout nebo vrátit převod poskytovateli plátce v případě neuvedení jedinečného identifikátoru příjemce, tj. čísla účtu příjemce ve formátu IBAN, neuvedení jedinečného identifikátoru poskytovatele příjemce, tj. BIC kódu poskytovatele příjemce, a neuvedení kódu úhrady poplatku SHA.
77. Lhůty pro provádění nedokumentárního platebního styku jsou uvedeny v části „Lhůty pro provádění platebního styku“.

## **III. HOTOVOSTNÍ PLATEBNÍ STYK**

### **1. Obecné podmínky**

78. ČSOB přijímá vklady hotovosti a umožňuje výběry hotovosti v CZK a ve vybraných cizích měnách uvedených v kurzovním lístku ČSOB – ve valutové části. Vklady mincí cizích měn jsou omezeny jen na určité měny a hodnoty.
79. Bankovky v měnách neuvedených v kurzovním lístku ČSOB – ve valutové části a bankovky značně poškozené ČSOB nenakupuje. Stupeň poškození bankovek posuzuje pracovník ČSOB. Výjimku tvoří poškozené bankovky a mince v CZK, které ČSOB vymění v souladu s právními předpisy.
80. Lhůty pro hotovostní platební transakce, včetně vkladu hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu jsou uvedeny v části „Lhůty pro provádění platebního styku“.
81. Při vkladu/výběru hotovosti na účet/z účtu klienta mimo pracovní dny připiše/odepíše ČSOB hotovost na účet/z účtu klienta nejbližší následující pracovní den.
82. ČSOB je oprávněna stanovit omezení pro vklad hotovosti provedený třetí osobou ve vybraných cizích měnách, nákup a prodej cizích měn a vklad mincí cizích měn. ČSOB může rovněž stanovit limit pro okamžitý výběr hotovosti nebo pro prodej peněžních prostředků. ČSOB je oprávněna ve svých vybraných pobočkách omezit hotovostní platební transakce, jejich výši a rozsah, případně hotovostní platební transakce zcela vyloučit. Rozsah poskytovaných hotovostních služeb je zveřejněn v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).
83. ČSOB je oprávněna vyžadovat od klienta průkaz totožnosti u každé hotovostní platební transakce provedené na přepážce pobočky.
84. Klient je informován o provedení hotovostní platební transakce na pokladní potvrzence, potvrzence z bankomatu a formou výpisu z účtu.
85. Po obdržení pokladní potvrzenky o provedení hotovostní platební transakce je klient povinen provést kontrolu správnosti provedení jeho platebního příkazu. Po odchodu klienta od přepážky již není možné požadovat storno této hotovostní platební transakce.

## 2. Vklady

86. ČSOB přijímá vklady hotovostí v celé síti poboček ČSOB.
87. Při vkladu hotovosti nad 50 000 CZK nebo jeho ekvivalentu v cizí měně nebo vkladu nad 50 ks mincí je ČSOB oprávněna požadovat vyplněnou výčetku bankovek a mincí. Rovněž při výměně hotovosti, která je prováděna pouze v české měně, může ČSOB požadovat vyplnění výčetky.
88. Pokud je v rámci hotovostní platební transakce na přepážce zadržena bankovka nebo mince podezřelá z padělání, je klientovi vydáno potvrzení o jejím odebrání. V případě zjištění bankovky podezřelé z padělání při vkladu hotovosti prostřednictvím vkladového bankomatu je klient o této skutečnosti informován na potvrzence z vkladového bankomatu. V případě následného vyhodnocení, že se jedná o padělek, je ČSOB oprávněna příslušnou částku odpovídající hodnotě této padělané bankovky odepsat z účtu klienta. Klient je povinen k tomuto účelu na účtu udržovat dostatek použitelných peněžních prostředků. V případě zjištění většího množství podezřelých bankovek je ČSOB oprávněna provedení příslušné transakce odmítnout. V případě odmítnutí provedení transakce budou podezřelé bankovky vkladovým bankomatem zadrženy.
89. ČSOB přijímá ve vybraných pobočkách hotovost rovněž prostřednictvím zajištěných obalů a obalů nočního trezoru za předem smluvně sjednaných podmínek.

## 3. Výběry

90. Majitel účtu, popř. disponenti, kteří jsou uvedeni v podpisových vzorech, mohou vybírat hotovost v celé síti poboček ČSOB.
91. Klient vybírá hotovost z účtu na základě předložení průkazu totožnosti a příslušného pokladního dokladu stanoveného ČSOB (pokud ho ČSOB vyžaduje) nebo prostřednictvím platební karty. Pokladní doklad musí být majitelem účtu, popř. disponentem, podepsán v souladu s platným podpisovým vzorem. Výběr hotovosti třetí osobou nebo disponenty, kteří nemají samostatné dispoziční právo k účtu, pokud se nedostaví do pobočky společně a nebudou přítomni provedení výplaty, ČSOB umožní pouze na základě předloženého soukromého šeku, vystaveného majitelem účtu na řad fyzické osoby – příjemce hotovosti. Příjem peněžních prostředků klient vždy potvrdí svým podpisem na ČSOB stanoveném pokladním dokladu.
92. Pokud výběr hotovosti převyšuje limit stanovený ČSOB, je ČSOB oprávněna požadovat ohlášení této skutečnosti ve stanovené lhůtě. Oprávnění požadovat předem ohlášení výběru nadlimitní hotovostní platební transakce platí i pro součet jednotlivých hotovostních platebních transakcí uskutečněných z účtů jednoho klienta během jednoho pracovního dne. Limity částek pro hotovostní výběry, lhůty a pravidla ohlášení jsou zveřejněny v provozních prostorách poboček ČSOB. Marným uplynutím dne určeného k výběru hotovosti z účtu zaniká povinnost ČSOB mít objednanou hotovost pro klienta k dispozici. ČSOB je oprávněna vybírat poplatek za ohlášený a nevyplacený výběr hotovosti podle platného Sazebníku poplatků ČSOB.
93. ČSOB je oprávněna odmítnout žádost o výplatu nadlimitní hotovostní platební transakce, pokud je po jejím ohlášení zjištěno, že na účtu klienta, k jehož tíži má být požadovaná hotovostní platební transakce provedena, není dostatek použitelných peněžních prostředků.
94. Při výplatách částek se stanovením počtu bankovek a mincí konkrétních hodnot je ČSOB oprávněna požadovat předložení výčetky bankovek a mincí tři dny před požadovanou výplatou.
95. Při výběru hotovosti z účtu klienta vedeného v cizí měně ČSOB není povinná dodržet požadovanou skladbu vyplácené hotovosti. ČSOB rovněž u cizí měny neprovádí výměnu jedné nominální hodnoty za druhou.
96. Ve výjimečném případě lze provést výběr hotovosti i na základě speciální plné moci za podmínek uvedených ve Všeobecných obchodních podmínkách ČSOB.
97. Klient je povinen si okamžitě přepočítat přebíranou hotovost. Na uplatněné reklamace po převzetí hotovosti klientem a jeho odstoupení od přepážky nebude brán zřetel.

## IV. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

98. ČSOB je oprávněna navrhnout změnu Podmínek. ČSOB seznamuje klienta s návrhem změny Podmínek v provozních prostorách poboček ČSOB a na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nejpozději 2 měsíce přede dnem, kdy má změna nabýt účinnosti. O změnách ve stejné lhůtě informuje ČSOB klienta rovněž písemnou formou zpravidla oznámením ve výpisu z účtu. Pokud klient návrh na změnu neodmítne, platí, že návrh na změnu přijal. Jestliže klient návrh na změnu odmítne, má právo vypovědět s okamžitou účinností smlouvy, které jsou návrhem na změnu dotčeny.
99. Podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 1. 2012 a nahrazují Podmínky pro vedení účtu a platební styk účinné od 1. 4. 2011.

## V. VYSVĚTLENÍ POJMŮ

**Platební transakcí** se rozumí vložení peněžních prostředků na účet, výběr peněžních prostředků z účtu nebo převod peněžních prostředků.

**Platebním účtem** se rozumí účet vedený v CZK a ve vybraných cizích měnách, který slouží k provádění platebních transakcí (v ČSOB se jedná o běžné účty).

**Peněžními prostředky** se rozumí bankovky, mince, bezhotovostní peněžní prostředky a elektronické peníze.

**Platební službou** se rozumí v rámci hotovostního platebního styku vklad peněžních prostředků na účet a výběr peněžních prostředků z účtu.

**Platební službou** se rozumí v rámci bezhotovostního platebního styku převod peněžních prostředků z podnětu plátce (dále jen „převod“) a převod peněžních prostředků z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli (dále jen „inkaso“), popř. převod peněžních prostředků, k němuž byl dán podnět platebním prostředkem.

**Platebním prostředkem** se rozumí elektronický distribuční kanál ČSOB, kterým uživatel dává platební příkaz. Uživatel a poskytovatel se mohou dohodnout na omezení celkové částky platebních transakcí provedených elektronickým distribučním kanálem ČSOB za určité období.

**Poskytovatelem platební služby** (dále jen „poskytovatel“) se rozumí ČSOB, ČNB, jiné tuzemské banky, zahraniční banky a zahraniční finanční instituce, spořitelni a úvěrní družstva, instituce elektronických peněz, zahraniční instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, platební instituce, zahraniční platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, a to za podmínek stanovených ZOPS.

**Plátcem** se rozumí klient, z jehož účtu mají být odepsány peněžní prostředky k provedení platební transakce nebo který skládá hotovost k provedení platební transakce.

**Příjemcem** se rozumí klient, na jehož účet mají být podle platebního příkazu připsány peněžní prostředky nebo jemuž mají být podle platebního příkazu peněžní prostředky vyplaceny v hotovosti.

**Platebním příkazem** se rozumí pokyn daný poskytovateli platebních služeb, jímž plátce nebo příjemce žádá o provedení platební transakce. Platebním příkazem se též rozumí pokyn plátce předaný do ČSOB ke svolení k inkasním platebním transakcím z jeho účtu vedeného v ČSOB ve prospěch účtu příjemce.

**Příkazem k úhradě/převodu** se rozumí pokyn plátce daný ČSOB k provedení převodu na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se tuzemského platebního styku i nedokumentárního platebního styku).

**Příkazem k inkasu** se rozumí pokyn příjemce daný ČSOB k provedení inkasa na tiskopisech odsouhlasených ČSOB nebo prostřednictvím elektronických distribučních kanálů (týká se výhradně tuzemského korunového platebního styku).

**Okamžik přijetí platebního příkazu** nastává ve stanovené lhůtě po předání platebního příkazu ČSOB; u příkazu k převodu jsou peněžní prostředky odepsány z účtu klienta ČSOB v okamžiku přijetí platebního příkazu (u příkazu k inkasu/svolení k inkasu je příkaz zpracován v okamžiku přijetí platebního příkazu), jsou-li splněny všechny podmínky stanovené pro provedení platebního příkazu.

**Podmínkami stanovenými ČSOB pro provedení platebního příkazu se rozumí:**

- vyplnění platebního příkazu v souladu s VOP, a produktovými podmínkami,
- předání platebního příkazu ve lhůtě stanovené ČSOB,
- zajištění dostatku použitelných peněžních prostředků k provedení platební transakce a příslušných poplatků na účtu klienta,
- splnění dalších podmínek stanovených právními předpisy.

**Dnem splatnosti** se rozumí den určený klientem, kdy mají být peněžní prostředky odepsány z jeho účtu; den splatnosti nemůže být dřívější, než je okamžik přijetí platebního příkazu.

**Pracovním dnem** se rozumí den, ve kterém poskytovatel plátce a poskytovatel příjemce provádějící platební transakci obvykle vykonává činnosti potřebné pro provedení této platební transakce.

**Provozní dobou pobočky** se rozumí otevírací doba pobočky pouze v pracovní den.

**Jedinečným identifikátorem** se rozumí kombinace písmen, číslic nebo symbolů, kterými se podle určení poskytovatele/ČSOB identifikuje uživatel nebo jeho účet při provádění platebních transakcí. Pokud plátce uvede nesprávný jedinečný identifikátor příjemce, což má za následek chybné provedení převodu, poskytovatel plátce vyvine maximální úsilí, aby peněžní prostředky byly vráceny zpět plátcí.

**IBAN** (International Bank Account Number) je mezinárodní bankovní číslo účtu, které umožňuje jednoznačnou identifikaci čísla účtu uživatele u příslušného poskytovatele/banky příjemce v dané zemi (jedná se o kompletní identifikaci čísla účtu včetně kódu poskytovatele/banky a země). Použití čísla účtu příjemce ve formátu IBAN je povinné při provádění převodů v rámci členských států Evropské unie a Evropského hospodářského prostoru (tj. EU a Lichtenštejnsko, Island, Norsko – dále jen „EU/EHP“).

**BIC** (Bank Identifier Code) je swiftová adresa poskytovatele/banky, která umožňuje jednoznačnou identifikaci příslušného poskytovatele/banky v dané zemi. Použití BIC poskytovatele/banky příjemce je povinné při provádění převodů v rámci členských států EU/EHP.

**U převodů do zahraničí a v cizí měně do tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:**

**OUR** – všechny poplatky hradí plátce (tj. plátce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku i poplatky poskytovatele příjemce – tzv. dodatečné poplatky OUR; příjemce/klient jiného poskytovatele obdrží původní částku převodu dle instrukcí příkazce – tzv. netto platba).

**SHA** – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. plátce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku; příjemce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů). U převodů do členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

**BEN** – všechny poplatky hradí příjemce (tj. plátce/klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/klient jiného poskytovatele obdrží částku převodu sníženou o poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents; příjemce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele, popř. dalších zprostředkujících poskytovatelů).

**U převodů ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska se jedná o kódy úhrady poplatků:**

**OUR** – všechny poplatky hradí plátce (tj. příjemce/klient ČSOB nehradí žádné poplatky; příjemce/klient ČSOB obdrží celou částku převodu – tzv. netto platbu; plátce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky ČSOB v rozsahu Terms and Conditions ČSOB for Bank Correspondents i poplatky svého poskytovatele).

**SHA** – plátce/příjemce hradí poplatky svého poskytovatele (tj. příjemce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku poplatků; příjemce/klient ČSOB obdrží původní částku převodu dle instrukcí plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujícího poskytovatele; plátce/klient jiného poskytovatele hradí poplatky svého poskytovatele). U převodů z členských států EU/EHP a v měnách členských států EU/EHP je nutno povinně použít SHA.

**BEN** – všechny poplatky hradí příjemce (tj. příjemce/klient ČSOB hradí poplatky ČSOB v rozsahu platného Sazebníku poplatků i poplatky poskytovatele plátce; příjemce/klient ČSOB obdrží částku převodu sníženou o poplatky poskytovatele služeb plátce, popř. sníženou o poplatky zprostředkujících poskytovatelů; plátce/klient jiného poskytovatele nehradí žádné poplatky).

## VI. LHŮTY PRO PROVÁDĚNÍ PLATEBNÍHO STYKU

### 1. Lhůty pro provádění tuzemského platebního styku

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. u převodu odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB, u inkasa zpracování)	Připsání peněžních prostředků	
			na účet klienta ČSOB	na účet jiného poskytovatele příjemce <sup>1)</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce</b>				
1) standardní	v provozní době pobočky	následující pracovní den	následující pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	v provozní době pobočky s požadovanou splatností v den předání příkazu	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	
	do sběrného boxu	následující pracovní den	následující pracovní den	
2) prioritní (na účet u jiného poskytovatele v ČR)	do 11.30 hod. po předchozí dohodě s ČSOB	tentýž pracovní den	✘	tentýž pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce v ČSOB	v provozní době pobočky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	✘
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného poskytovatele v ČR	v provozní době pobočky	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky od jiného poskytovatele	✘
svolení k inkasu	v provozní době pobočky	následující pracovní den	✘	✘
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>				
1) standardní	do 18.00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 18.00 hod. pracovního dne	následující pracovní den	následující pracovní den	
2) prioritní (na účet u jiného tuzemského poskytovatele)	do 10.30 hod. pracovního dne bez omezení výše platby	tentýž pracovní den	✘	tentýž pracovní den
	do 12.00 hod. pracovního dne jen platby do 100 mil. CZK včetně	tentýž pracovní den	✘	tentýž pracovní den
	po 10.30 hod. pracovního dne u platby nad 100 mil. CZK nebo po 12.00 hod. bez omezení výše platby	následující pracovní den	✘	následující pracovní den
příkaz k inkasu z účtu plátce u ČSOB	do 18.00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den	✘
příkaz k inkasu z účtu plátce u jiného tuzemského poskytovatele	do 18.00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den, kdy ČSOB obdržela prostředky	✘
svolení k inkasu	do 18.00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	✘	✘
	po 18.00 hod. pracovního dne	následující pracovní den	✘	✘

<sup>1)</sup> ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli.

**Poznámka:** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

<b>Lhůty pro změnu/zrušení příkazu čekajícího na zpracování</b>		
<b>Druh příkazu</b>	<b>Způsob předání příkazu do ČSOB</b>	
standardní	prostřednictvím vybraných elektronických distribučních kanálů	nejpozději do 18.00 hod. pracovního dne před dnem splatnosti
příkaz k inkasu	prostřednictvím vybraných elektronických distribučních kanálů	nejpozději do 18.00 hod. pracovního dne tři dny před dnem splatnosti
1) standardní 2) prioritní	v provozní době pobočky	nejpozději jeden pracovní den před dnem splatnosti
trvalý příkaz	v provozní době pobočky	nejpozději druhý pracovní den před dnem splatnosti (v případě vložení do sběrného boxu tři pracovní dny)
příkaz k inkasu	v provozní době pobočky	nejpozději tři pracovní dny před dnem splatnosti

<b>Druh platební transakce</b>	<b>Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB</b>
1) standardní 2) prioritní	tentýž den, kdy ČSOB obdržela peněžní prostředky na účet ČSOB a nutné podklady k poskytnutí částky platební transakce příjemci od jiného tuzemského poskytovatele

**Poznámka:** ČSOB připsá částku platební transakce v CZK ve prospěch účtu příjemce/klienta ČSOB vedeného v cizí měně po konverzi částky v CZK na příslušnou cizí měnu podle kurzovního listku ČSOB platného v okamžiku provedení platební transakce, a to zpravidla kurzem deviza prodej. V případě, že částka v CZK přesahuje limit stanovený ČSOB, konverzní operace bude provedena podle aktuálního kurzu na mezibankovním devizovém trhu.

## 2. Lhůty pro provádění nedokumentárního platebního styku

### 2.1 Převody v měně EUR do členských států EU/EHP vč. SEPA plateb

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele <sup>2</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce</b>			
1) standardní	v provozní době pobočky	následující pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
2) promptní	se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>			
1) standardní	do 15.30 hod.	tentýž pracovní den	následující pracovní den po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 15.30 hod.	nejpozději následující pracovní den	
2) promptní	po 15.30 hod. se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	

**Poznámka:** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

### 2.2 Převody v měně EUR do států mimo členské státy EU/EHP a převody v měnách jiných než EUR

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet jiného poskytovatele <sup>2</sup>
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce</b>			
1) standardní	v provozní době pobočky	následující pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
2) promptní	se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	
<b>Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů</b>			
1) standardní	do 15.30 hod.	tentýž pracovní den	dva pracovní dny po okamžiku přijetí příkazu, tj. po dni odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB
	po 15.30 hod.	nejpozději následující pracovní den	
2) promptní	po 15.30 hod. se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	

**Poznámka:** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

### 2.3 Převody v cizí měně v rámci ČSOB ČR a převody v CZK a v cizí měně do ČSOB SR

Druh příkazu	Předání příkazu do ČSOB	Okamžik přijetí příkazu (tj. odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB)	Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB
<b>Platební příkazy předávané v písemné formě v pobočce</b>			
1) standardní	v provozní době pobočky	následující pracovní den	následující pracovní den
2) promptní	se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den

Platební příkazy předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
1) standardní	do 15.30 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den
	po 15.30 hod.	nejpozději následující pracovní den	nejpozději následující pracovní den
2) promptní	po 15.30 hod. se splatností na tentýž den (pouze po předchozí dohodě s ČSOB) do 17:00 hod.	tentýž pracovní den	tentýž pracovní den

ČSOB je oprávněna prodloužit lhůtu provedení písemného platebního příkazu o jeden pracovní den po doručení platebního příkazu do ČSOB.

**Poznámka:** Výše uvedené lhůty pro provedení platebního příkazu klienta platí, pokud klient nepožaduje pozdější den splatnosti platebního příkazu.

#### 2.4 Převody ze zahraničí a v cizí měně z tuzemska

Druh platební transakce	Doručení příkazu do ČSOB od poskytovatele plátce	Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB
v cizí měně v rámci ČSOB ČR a v CZK nebo v cizí měně z ČSOB SR	do 15.30 hod.	tentýž pracovní den <sup>2</sup>
v měnách členských států EU/EHP	do 15.30 hod.	tentýž pracovní den <sup>2</sup>
v měnách mimo členských států EU/EHP	do 15.30 hod.	nejpozději následující pracovní den <sup>2</sup>

2) kdy ČSOB obdržela částku platební transakce na účet ČSOB a podklady od poskytovatele plátce nutné k poskytnutí částky platební transakce příjemci (tj. výpis z účtu u korespondenta a platební instrukce od zprostředkujícího poskytovatele).

### 3. Lhůty pro hotovostní platební styk

Platební transakce formou vkladu a výběru hotovosti				
Druh platební transakce	Předání příkazu do ČSOB	Odepsání peněžních prostředků z účtu klienta ČSOB	Připsání peněžních prostředků	
			na účet klienta ČSOB	na účet poskytovatele příjemce <sup>3</sup>
vklad hotovosti na účet klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky	✘	tentýž pracovní den	✘
vklad hotovosti na účet příjemce vedený u jiného poskytovatele v ČR provedený na přepážce	v provozní době pobočky	✘	✘	následující pracovní den po předání příkazu do ČSOB
vklad hotovosti na účet klienta ČSOB provedený prostřednictvím vkladového bankomatu	v pracovní dny do 18.00 hod.	✘	tentýž pracovní den	✘
	v pracovní dny po 18.00 hod. a mimo pracovní dny po celý den	✘	následující pracovní den	✘
výběr hotovosti z účtu klienta ČSOB provedený na přepážce	v provozní době pobočky	tentýž pracovní den	✘	✘

3) ČSOB neodpovídá za lhůty, způsob a kvalitu zpracování platební transakce jinými poskytovateli příjemce.

### VII. LHŮTY PRO VÝPOVĚDI ZE SPOŘICÍCH ÚČTŮ

Výpovědi ze spořicích účtů předávané prostřednictvím elektronických distribučních kanálů			
Druh výpovědi	Předání výpovědi do ČSOB	Přijetí výpovědi	Připsání peněžních prostředků na účet klienta ČSOB
1) standardní	do 18.00 hod. pracovního dne	tentýž pracovní den	následující pracovní den po přijetí výpovědi
2) standardní	po 18.00 hod. pracovního dne	následující pracovní den	následující pracovní den po přijetí výpovědi